

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор

_____ / Н.В. Дубив /
«26» января 2024 г.

Рабочая программа учебной дисциплины

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования

40.02.04 Юриспруденция

Квалификация:

Юрист

Форма обучения

Очная

Курган

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности составлена в соответствии с учебными планами по программе подготовки специалистов среднего звена 40.02.04 Юриспруденция, утвержденными «26» января 2024 г.

Рабочая программа учебной дисциплины одобрена на заседании предметно-цикловой комиссии общих гуманитарных, социально-экономических, математических и естественно-научных дисциплин «18» января 2024 года, протокол № 1.

Рабочую программу составил
Канд. экон. наук, доцент

Н.В. Рознина

Согласовано:

Начальник управления
образовательной деятельности

И.В. Григоренко

1. ПАСПОРТ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Область применения рабочей программы

Рабочая программа учебной дисциплины СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.04 Юриспруденция, утвержденного приказом Минобрнауки России от 27.10.2023 г. № 798.

1.2 Место дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы

Учебная дисциплина СГ.06 «Основы финансовой грамотности» является дисциплиной социально-гуманитарного цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

1.3 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины.

Основы финансовой грамотности направлены на достижение следующих целей:

- актуализация дополнительного экономического образования студентов с приоритетом практической, прикладной направленности образовательного процесса;
- повышение социальной адаптации и профессиональной ориентации студентов;
- развитие финансово-экономического образа мышления; способности к личному самоопределению и самореализации;
- воспитание ответственности за экономические и финансовые решения; уважения к труду и предпринимательской деятельности;
- формирование опыта рационального экономического поведения; освоение знаний по финансовой грамотности для будущей работы в качестве специалиста и эффективной самореализации в экономической сфере на решение следующих задач:
 - усвоение базовых понятий и терминов курса, используемых для описания процессов и явлений, происходящих в финансовой сфере, для интерпретации экономических данных и финансовой информации;
 - формирование функциональной финансовой грамотности, позволяющей анализировать проблемы и происходящие изменения в сфере экономики, вырабатывать на этой основе аргументированные суждения, умения оценивать возможные последствия принимаемых решений;
 - развитие навыков принятия самостоятельных экономически обоснованных решений;
 - выработка навыков проведения исследований экономических явлений в финансовой сфере: анализ, синтез, обобщение финансово - экономической информации, прогнозирование развития явления и поведения людей в финансовой сфере;
 - формирование информационной культуры студентов, умение отбирать

информацию и работать с ней на различных носителях, понимание роли информации в деятельности человека на финансовом рынке;

- формирование сетевого взаимодействия образовательного учреждения с профессиональными участниками финансового рынка, представителями регулирующих, общественных и некоммерческих организаций.

Освоение содержания учебной дисциплины «Основы финансовой грамотности» обеспечивает достижение обучающимися следующих результатов:

В результате изучения дисциплины студент должен **знать/понимать:**

- основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы;
- виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов;
- основные виды планирования;
- устройство банковской системы, основные виды банков и их операций;
- сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы;
- схемы кредитования физических лиц;
- устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц;
- признаки финансового мошенничества;
- основные виды ценных бумаг и их доходность;
- формирование инвестиционного портфеля;
- классификация инвестиций, основные разделы бизнес-плана;
- виды страхования;
- виды пенсий, способы увеличения пенсий.

В результате изучения дисциплины студент должен **уметь:**

- применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни;
- взаимодействовать в коллективе и работать в команде;
- рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина;
- использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами;
- анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации;
- применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц;
- планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план;

- составлять обоснование бизнес-идеи;
- применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений.

Формируемые общекультурные (ОК) компетенции

Код компетенции	Содержание компетенции
ОК 01	Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;
ОК 02	Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;
ОК 03	Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;
ОК 04	Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

В ходе освоения дисциплины учитывается движение к достижению личностных результатов обучающимися (личностные результаты определены рабочей программой воспитания).

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем в часах
Обязательная учебная нагрузка, в том числе	38
лекции, уроки	20
лабораторные работы	-
практические занятия	18
консультации	-
курсовая работа (проект)	-
Самостоятельная работа	7
Промежуточная аттестация в форме экзамен	27
Всего по дисциплине	72

2.1 Тематический план и содержание дисциплины

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов	Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы
Раздел 1. Личное финансовое планирование.			
Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	<i>Содержание учебного материала</i>		
	Классификация основных форм деятельности Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, способы их достижения	2	ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Самостоятельная работа № 1. Составление годового семейного бюджета. Составление бюджета различных жизненных ситуаций	2	
Тема 1.2. Личный финансовый план	<i>Содержание учебного материала</i>		ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Личный бюджет, семейный бюджет. Дефицит, профицит, баланс. Финансовые цели, стратегия и способы их достижения	2	
	Практическая работа № 1. Составление личного финансового плана	2	
Раздел 2. Банки			
2.1 Депозит	<i>Содержание учебного материала</i>		ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Банк и банковский депозит	2	
	Практическая работа № 2. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Начисление процентов по вкладу по формуле простых и сложных процентов	2	
	Самостоятельная работа № 2. Рассмотрение типовых договоров с банком по депозитам	2	
2.2 Кредит	<i>Содержание учебного материала</i>		ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования	2	
	Практическая работа № 3. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат). Сравнение условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями. Расчет эффективности ипотеки. Расчет доходности вложений по депозитному счету	2	

	Самостоятельная работа № 3. Сбор информации и подготовка материала к практической работе по расчету эффективности ипотеки	2	
2.3 Страхования	<i>Содержание учебного материала</i>		
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.	2	ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Практическая работа № 4. Расчет страхового взноса в зависимости от размера страховой суммы, тарифа, срока страхования и других факторов. Действия при наступлении страхового случая. Оформление договора на страхование жизни	2	
2.4 Инвестиции	<i>Содержание учебного материала</i>		
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты.	2	ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Практическая работа № 5. Стратегия инвестирования. Расчет размера допустимого объема инвестиций в рамках личного бюджета с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат)	2	
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России			
3.1 Пенсии	<i>Содержание учебного материала</i>		ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Государственная пенсионная система РФ. Пенсионные фонды. Накопительная и страховая пенсия	2	
	Практическая работа № 6. Расчет будущих пенсионных выплат, используя пенсионный калькулятор	2	
3.2 Налоги	<i>Содержание учебного материала</i>		
	Что такое налоги. История налогообложения. Налоговая система РФ. Системы налогообложения. Виды налогов для физических лиц	2	ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Практическая работа № 7. Определение сумм налогов для физических лиц. Расчет земельного налога. Расчет налога на владельцев автотранспортных средств. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. Расчет налога на имущество физических лиц. Расчет налога на профессиональный доход	2	
	Самостоятельная работа № 4. Заполнение таблицы Налоговые льготы по налогам, уплачиваемых физическими лицами в Курганской области	1	
Раздел 4. Финансовый механизм			

4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке	<i>Содержание учебного материала</i>		ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
	Правила личной финансовой безопасности. Виды мошенничества. Финансовые пирамиды	2	
	Практическая работа № 8. Практикум. Кейс – «Заманчивое предложение». Определение признаков финансовой пирамиды. Характеристика основных видов мошенничеств в сети Интернет.	2	
Раздел 5. Создание собственного дела			ОК.01.; ОК.02.; ОК.03.; ОК.04.;
5.1 Предпринимательств о	<i>Содержание учебного материала</i>		
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.	2	
	Практическая работа № 9. Разработка бизнес-плана	2	
	Контроль	27	
	Итого	72	

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Виды и формы учебной деятельности	Наименование помещения	Наличие материально-технического обеспечения
Лекции	Ауд. 7, учебный корпус 3 Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа	- Рабочее место преподавателя; - 36 учебных мест для обучающихся; - Доска меловая – 1 ед. Переносное оборудование: Мультимедийный проектор NEC NP50G. – 1 шт. Экран на штативе ROJECTA 240*240. – 1 шт. Ноутбук Acer Machines /15.6” – 1 шт.
Практические занятия	Ауд. 13, учебный корпус 3 Учебная аудитория для социально-гуманитарных дисциплин - проведения практических занятий	- Рабочее место преподавателя; - 24 учебных места для обучающихся; - Доска меловая – 1 ед.
Самостоятельная работа обучающихся	Ауд. 4, учебный корпус 3 Компьютерный класс Помещение для самостоятельной работы обучающихся, читальный зал библиотеки	Оборудование: специализированная мебель, компьютерная техника с подключением к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную образовательную среду. Специальная учебная, учебно-методическая и научная литература

3.2 Информационное обеспечение обучения

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники

1. Гаджиев Н.Г. Основы финансовой грамотности : учебник / Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина [и др.] ; под общ. ред. Н.Г. Гаджиева. - Москва: ИНФРА-М, 2023. — 245 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-017498-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=426344>.

2. Кальней В.А. Основы финансовой грамотности: учебное пособие / В.А. Кальней, М.Р. Рогулина, Т.В. Овсянникова [и др.] ; под общ. ред. В.А. Кальней. — Москва: ИНФРА-М, 2024. — 248 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-016198-3 (print). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=433100>.

Дополнительные источники

3. Багдашевский А. Основы финансовой грамотности: Краткий курс / А.

Богдашевский. - М.: Альпина Паблишер, 2018. - 304 с. - ISBN 978-5-9614-6626-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=333473>.

4. Александровская Ю. П. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие / Ю. П. Александровская; Минобрнауки России, Казан. нац. исслед. технол. ун-т. – Казань : Изд-во КНИТУ, 2021. – 120 с. - ISBN 978-5-7882-3092-4. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=430305>.

5. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 N 39-ФЗ <http://base.garant.ru/10106464>.

6. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. №395-1 <http://base.garant.ru/10105800/>

7. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. №208-ФЗ <http://base.garant.ru/10105712>.

8. Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 N 4015-1 <http://base.garant.ru/10100758/>

9. Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» от 29.11.2001 г. №156-ФЗ. <http://base.garant.ru/12124999/>

10. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. №218-ФЗ <http://base.garant.ru/12138288>.

11. Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» от 07.05.1998 г. №75-ФЗ <http://base.garant.ru/12111456>.

12. Федеральный закон «О жилищных накопительных кооперативах» от 30.12.2004 г. №215-ФЗ <http://base.garant.ru/12138285/>

13. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. №173-ФЗ <http://base.garant.ru/12133556/>

14. Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 05.03.1999 г. №46-ФЗ <http://base.garant.ru/12114746>.

15. Налоговый кодекс, часть 1 от 31.07.1998. №146-ФЗ, часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ <http://base.garant.ru/10900200>.

16. Федеральный закон «Об ипотеке (залоге недвижимости)» от 16.07.1998 г. №102-ФЗ <http://base.garant.ru/12112327/>

17. Федеральный закон «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2004 г. №214-ФЗ <http://base.garant.ru/12138267>.

18. Федеральный закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998 г. №41-ФЗ <http://base.garant.ru/12111066>.

Интернет-ресурсы

1. <https://znanium.com/>-Электронно-библиотечная система издательства «Znanium».

2. <http://elibrary.ru/>-Электронная библиотека журналов.

3. <http://www.rsl.ru/>-Российская Государственная Библиотека.

4. <http://www.cbr.ru/> - Сайт Банка России.

5. <http://www.rbc.ru>. - Сайт информационного агентства Росбизнесконсалтинг.
6. <http://www.insur.ru>. - Сайт «Всё о страховании в России».
7. <http://strahovik.info>. - Сайт «Страховая информация».
8. <http://ins-union.ru>. - Всероссийский союз страхования.
9. <http://www.fas.gov.ru/>. - Официальный сайт Федеральной антимонопольной службы.
10. <http://www.allinsurance.ru>. - Сайт «Страхование в России».
11. <http://fingramota.org/lichnye-finansy/investitsii-isberezheniya>. - Сайт «Финансовая грамота».
12. <http://www.marketing.spb.ru>. - Энциклопедия маркетинга.
13. <http://www.devbusiness.ru>. - Сайт «Развитие бизнеса».
14. <http://www.nalog.ru>. - Министерство РФ по налогам и сборам.
15. <http://www.fedcom.ru>. - Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.
16. <http://www.akdi.ru>. - Экономика и жизнь: агентство консультаций и деловой информации.

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<i>Результаты обучения</i>	<i>Критерии оценки</i>	<i>Методы оценки</i>
Знания:		
– основные понятия финансовой грамотности и основные законодательные акты, регламентирующие ее вопросы; – виды принятия решений в условиях ограниченности ресурсов; – основные виды планирования; – устройство банковской системы, основные виды банков и их операций; – сущность понятий «депозит» и «кредит», их виды и принципы; – схемы кредитования физических лиц; – устройство налоговой системы, виды налогообложения физических лиц; – признаки финансового мошенничества; – основные виды ценных бумаг и их доходность; – формирование инвестиционного портфеля; – классификация инвестиций, основные разделы бизнес-плана; – виды страхования; – виды пенсий, способы увеличения пенсий.	Полнота продемонстрированных знаний и умение применять их при выполнении практических работ	Оценка результата устного опроса, письменный опрос, тестирование. Оценка знаний во время промежуточной аттестации.
Умения:		

– применять теоретические знания по финансовой грамотности для практической деятельности и повседневной жизни; – взаимодействовать в коллективе и работать в команде; – рационально планировать свои доходы и расходы; грамотно применяет полученные знания для оценки собственных экономических действий в качестве потребителя, налогоплательщика, страхователя, члена семьи и гражданина; – использовать приобретенные знания для выполнения практических заданий, основанных на ситуациях, связанных с банковскими операциями, рынком ценных бумаг, страховым рынком, фондовой и валютной биржами; – анализирует состояние финансовых рынков, используя различные источники информации; – применять правовые нормы по защите прав потребителей финансовых услуг и выявлять признаки мошенничества на финансовом рынке в отношении физических лиц; – планировать и анализировать семейный бюджет и личный финансовый план; – составлять обоснование бизнес-идеи; – применять полученные знания для увеличения пенсионных накоплений	Выполнение практических работ в соответствии с заданием	Проверка результатов и хода выполнения практических работ
--	--	--

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Курганский государственный университет»
(ФГБОУ ВО «КГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Начальник управления
образовательной деятельности
_____/ И.В. Григоренко /
«26» января_ 2024 г.

Фонд оценочных средств

СГ.06 Основы финансовой грамотности

Специальность среднего профессионального образования

40.02.04 Юриспруденция

Квалификация:

Юрист

Форма обучения

Очная

Курган
2024

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Фонд оценочных средств (далее ФОС) предназначен для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу дисциплины СГ.06 Основы финансовой грамотности основной профессиональной образовательной программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС СПО по специальности 40.02.04 Юриспруденция в части овладения усвоенных знаний, сформированности общих компетенций и обеспечивающих их умений.

ФОС представляет собой комплект заданий для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине СГ.03 Безопасность жизнедеятельности по специальности 40.02.04 Юриспруденция.

ФОС включает контрольные материалы и рекомендации для проведения промежуточной аттестации в форме экзамена.

Контролируемые темы дисциплины ОП. 01 Теория государства и права	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства	
		текущий контроль	контроль самостоятельной работы
Раздел 1. Личное финансовое планирование Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	ОК 01.; ОК 02.; ОК 03.; ОК 04.;	Практическое занятие № 1, устный опрос	письменный опрос
Тема 1.2. Личный финансовый план		Практическое занятие № 2, устный опрос	письменный опрос
Раздел 2. Банки 2.1 Депозит		Практическое занятие № 3, устный опрос	письменный опрос
2.2 Кредит		Практическое занятие № 4, устный опрос	письменный опрос
2.3 Страхования		Практическое занятие № 5, устный опрос	письменный опрос
2.4 Инвестиции		Практическое занятие № 6, устный опрос	письменный опрос
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России 3.1 Пенсии		Практическое занятие № 7, устный опрос	письменный опрос
3.2 Налоги		Практическое занятие № 8, устный опрос	письменный опрос
Раздел 4. Финансовый механизм 4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке		Практическое занятие № 9, устный опрос	письменный опрос
Раздел 5. Создание собственного дела 5.1 Предпринимательство		Практическое занятие № 10, устный опрос	письменный опрос

2. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ВХОДНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

Не предусмотрен.

3. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ (по видам контроля)

3.1 Устный опрос

Текущий контроль проводится в форме устного опроса во время проведения практического занятия с целью оценки знаний, умений по теме.

Наименование разделов и тем	Перечень вопросов для устного опроса
Раздел 1. Личное финансовое планирование.	
Тема 1.1 Человеческий капитал. Способы принятия решений в условиях ограниченности ресурсов	Перечень вопросов для устного опроса Классификация основных форм деятельности Домашняя бухгалтерия. Личный бюджет. Структура, способы составления и планирования личного бюджета. Личный финансовый план: финансовые цели, способы их достижения
Тема 1.2. Личный финансовый план	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i> Личный бюджет, семейный бюджет. Дефицит, профицит, баланс. Финансовые цели, стратегия и способы их достижения
Раздел 2. Банки	
2.1 Депозит	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Банк и банковский депозит
	Практическая работа № 2. Сбор и анализ информации о банке и банковских продуктах. Начисление процентов по вкладу по формуле простых и сложных процентов
2.2 Кредит	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Кредиты, виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования
	Практическая работа № 3. Расчет размера допустимого кредита с учетом особенностей своей специальности (уровень дохода, профиль трат). Сравнение условий кредитования, предлагаемых различными финансовыми организациями. Расчет эффективности ипотеки. Расчет доходности вложений по депозитному счету
2.3 Страхования	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц.
2.4 Инвестиции	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Что такое инвестиции, способы инвестирования, доступные физическим лицам. Сроки и доходность инвестиций. Фондовый рынок и его инструменты.
Раздел 3. Пенсионная и налоговая система России	
3.1 Пенсии	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Государственная пенсионная система РФ. Пенсионные фонды. Накопительная и страховая пенсия

3.2 Налоги	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Что такое налоги. История налогообложения. Налоговая система РФ. Системы налогообложения. Виды налогов для физических лиц
	Практическая работа № 7. Определение сумм налогов для физических лиц. Расчет земельного налога. Расчет налога на владельцев автотранспортных средств. Оформление документов на налоговый вычет. Расчет размера налогового вычета. Расчет налога на имущество физических лиц. Расчет налога на профессиональный доход
Раздел 4. Финансовый механизм	
4.1 Защита от мошенничества на финансовом рынке	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Правила личной финансовой безопасности. Виды мошенничества. Финансовые пирамиды
Раздел 5. Создание собственного дела 5.1 Предпринимательство	<i>Перечень вопросов для устного опроса</i>
	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, планирование рабочего времени.
	Контроль
	Итого

Критерии оценки устного опроса:

- «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 1 ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

4. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ

4.1 Перечень примерных задач для выполнения письменной работы в форме реферата:

Задача 1. Индивид планирует приобрести квартиру стоимостью 3 млн руб. Собственные сбережения индивида составляют 1,5 млн руб. (размещенные под 8% годовых), текущие доходы - 55 тыс. руб. в месяц, текущие расходы - 35 тыс. в месяц (в том числе затраты на аренду квартиры - 14 тыс. руб.). По оценкам индивида, в связи с инфляцией ежегодно стоимость квартиры будет увеличиваться на 10%, его доходы - на 12, затраты на аренду квартиры

- на 9, прочие расходы - на 12%. Индивид имеет возможность привлечь ипотечный кредит под 12% годовых.

Что выгоднее для него - покупать квартиру за счет кредита или копить средства на покупку?

Задача 2. Сбережения индивида составляют 3 млн руб. Он может разместить их в банковский депозит (по ставке 11% годовых) или приобрести на них однокомнатную квартиру, планируя продать ее через 10 лет. В настоящий момент доход от сдачи такой квартиры в аренду составляет 12 тыс. руб. По оценкам экспертов, в течение ближайших 10 лет стоимость недвижимости данного класса будет ежегодно увеличиваться на 10%, стоимость ее аренды - на 8%. Покупка или продажа квартиры сопряжена с издержками, составляющими 2% от ее рыночной стоимости. Налог на имущество для таких квартир составляет 1% от рыночной стоимости, налог на доходы от сдачи в аренду - 13%. Проценты по банковским вкладам не подлежат налогообложению. Какой из двух вариантов вложения средств принесет индивиду больший доход?

Критерии оценки письменных работ в форме реферата:

- «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал разнообразных литературных источников;

- «хорошо» выставляется обучающемуся, если: он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения;

- «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических заданий;

- «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если: он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, несвязно излагает его, с большими затруднениями выполняет практические задания.

Компетенции ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».

5. КОНТРОЛЬНО-ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

5.1 Формой проведения оценочной процедуры является экзамен, который проводится в форме устного опроса (**тестирования**).

Вариант 1

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 01

Часть 1: Закрытые тесты (выбор одного правильного ответа из трех)

1. Что такое финансовая грамотность?

а) Умение зарабатывать много денег.

б) Знание финансовых инструментов и умение ими пользоваться для достижения финансовых целей.

в) Умение тратить все заработанные деньги.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 02

2. Что такое инфляция?

а) Увеличение количества товаров в магазинах.

б) Снижение общего уровня цен на товары и услуги.

в) Устойчивое повышение общего уровня цен на товары и услуги.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 03

Часть 2: Задание на сопоставление

3. Сопоставьте финансовый инструмент и его характеристику:

1) Депозит в банке

а) Инструмент долевого участия в компании.

2) Акция

б) Долговая ценная бумага, представляющая собой обязательство выплатить проценты и основную сумму долга в установленный срок.

3) Облигация

в) Денежные средства, размещенные в банке на определенный срок под проценты.

4) Паевой инвестиционный фонд (ПИФ)

г) Форма коллективных инвестиций, когда средства инвесторов объединяются для приобретения различных активов.

5) Индивидуальный инвестиционный счет (ИИС)

д) позволяет получить налоговый вычет.

Ответ: 1-в, 2-а, 3-б, 4-г, 5-д

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 04

Часть 3: Задание на вставку пропущенного слова

4. Чем выше _____ инвестиций, тем выше потенциальная доходность, но и выше риск потери вложенных средств.

Ответ: риск

Вариант 2

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 01

Часть 1: Закрытые тесты (выбор одного правильного ответа из трех)

1. Что такое диверсификация инвестиций?

а) Инвестирование всех средств в один высокодоходный актив.

б) Размещение инвестиций в разные активы с целью снижения риска.

в) Инвестирование только в самые надежные активы, даже если доходность низкая.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 02

2. Что такое кредитная история?

а) Информация о доходах и расходах человека.

б) Информация о кредитных обязательствах человека и их исполнении.

в) Информация о банковских вкладах человека.

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 03

Часть 2: Задание на сопоставление

3. Сопоставьте понятие и его определение:

1) Бюджет

а) Разница между доходами и расходами.

2) Активы

б) План доходов и расходов на определен-

3) Пассив

4) Финансовая подушка безопасности

5) Сальдо

ный период времени.

в) Собственность, имеющая денежную стоимость.

г) Денежные средства, предназначенные для покрытия непредвиденных расходов.

д) Обязательства или долги.

Ответ: 1-б, 2-в, 3-д, 4-г, 5-а

Вопросы для оценки сформированности компетенции ОК 04

Часть 3: Задание на вставку пропущенного слова

4. Основная цель финансового планирования - достижение финансовой

_____.

Ответ: независимости (или свободы)

Эталон ответов

Номер вопроса	Ответ	Номер вопроса	Ответ
Вариант 1		Вариант 2	
1	б	1	б
2	в	2	б
3	1-в, 2-а, 3-б, 4-г, 5-д	3	1-б, 2-в, 3-д, 4-г, 5-а
4	риск	4	независимости

5.2 Критерии оценки

Шкала оценивания контролируемых компетенций

Процент результативности правильных ответов	Качественная оценка	
	Балл (отметка)	Вербальный аналог
85-100	5	отлично
66-84	4	хорошо
51-65	3	удовлетворительно
менее 51	2	неудовлетворительно

Компетенции ОК 1 ОК 02, ОК 03, ОК 04 считаются сформированными, если обучающийся получил оценку «удовлетворительно», «хорошо» или «отлично».